

农村会计实用教材

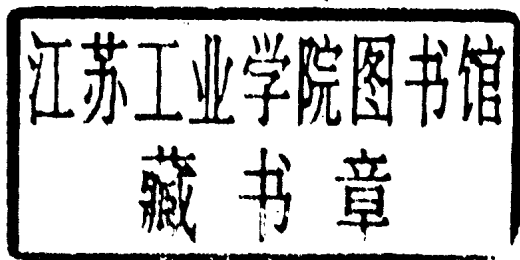
NONGCUN KUAIJI SHIYONG JIAOCAI

杨文林 主编
张延民

吉林大学出版社

农村会计实用教材

杨文林 主编
张延民



吉林大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村会计实用教材/杨文林,张延民主编. —长春:吉林大学出版社,2007.10

ISBN 978 - 7 - 5601 - 3734 - 6

I. 农… II. ①杨…②张… III. 农业会计 - 教材 IV. F302

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 165962 号

农村会计实用教材

主 编:杨文林 张延民

责任编辑、责任校对:陈颂琴

出版发行:吉林大学出版社

印 刷:河南省永成彩色印刷有限公司

开 本:850×1168 毫米 1/32

印 张:14.25 印张 字数:321 千字

版 次:2007 年 10 月 第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

标准书号:ISBN 978 - 7 - 5601 - 3734 - 6

定 价:18.00 元

版权所有 翻印必究

社址:长春市明德路 421 号 邮编:130021

发行部电话:0431 - 88499826

网址:<http://www.jlup.com.cn>

E - mail:jlup@mail.jlu.edu.cn

《农村会计实用教材》编审委员会 成员名单

主任:李贵基

副主任:刘 荃

编审委员会成员:

杨文林 于海阔 张延民 安金玲 刘存印

张献伟 王少刚 李廷友 范文亮 赵 欣

梁武宁 狄 绯 樊刘伟 李联鹏

前 言

村级财务管理水平的高低,直接关系到农村集体经济的健康发展。随着农村改革的不断深入,农村经济组织、经济结构和分配方式日趋多元化,农村财务管理的复杂性也进一步增强。因此,如何切实加强村级财务管理已成为促进社会主义新农村建设的一项重要课题。

河南是个农业大省,农村会计人员多达6万余人。目前,农村会计基础薄弱,会计核算质量较差的局面尚未得到根本的改变,由此而引发的村民上访事件已屡见不鲜。因此,提高农村会计队伍的整体素质,使村级财务管理工作规范、有序,并逐步走上科学化、规范化、制度化的轨道,是会计管理工作的一项重要任务。多年来,河南省财政厅十分重视农村会计队伍建设,通过贯彻《村集体经济组织会计制度》,深入农村调查研究,听取农村会计人员的呼声,认为应当有一本通俗易懂、简单适用的会计教材,以便农村会计人员能尽快的掌握会计核算的基础性知识,这本《农村会计实用教材》就是在这样的背景下应运而生的。

参加本书编写的既有理论界的学者,又有具有丰富农村会计工作经验的实际工作者,本书较好地实现了理论与实践的密切结合,具有较强的实用性,既可以作为农村会计人员的培训教材,也可以作为财经类院校会计专业师生的教学参考书。

参加本书编写的有河南财税高等专科学校王振华(撰写第一

篇)、滑县财政局樊西瑞(撰写第一篇第一章至第三章)、宝丰县财政局付建洋、张玉艳、路艳(撰写第二篇第四章至第六章)、濮阳市龙华区财政局卢建超(撰写第三篇)、河南商业高等专科学校刘延红(撰写第四篇第一章)河南财经学院臧卫国(撰写第四篇第二章)。河南省财政厅杨文林、河南财税高等专科学校张延民担任本书主编,全书由张延民总撰定稿。

本书在编写的过程中,得到了安阳市财政局、平顶山市财政局、濮阳市财政局以及滑县财政局、宝丰县财政局、濮阳市龙华区财政局的大力支持,陈留文、王韶华、陈克军等同志为本书的编写提出很多有价值的建议。尤其值得提及的是,滑县财政局编写的《村民委员会会计培训教材》、宝丰县财政局编写的《农村会计人员培训资料汇编》,为本书的编写提供了参考的范本;河南省注册会计师协会对本书的编写给予了大力支持。在此,向他们表示深深的谢意。

我们期盼本书的出版能为农村广大会计人员专业素质的提高能够起到积极的作用,也同时期盼农村财务管理的现状能够尽快得到改善,以促进社会主义新农村的建设健康和谐发展。

由于农村会计人员管理、制度建设乃至体制改革等方面尚有许多有待探讨的问题,本书的一些观点也难免存在错漏,热诚希望专家学者及读者朋友批评指正。

编者

2007年11月20日

目 录

第一篇 农村会计基础知识

第一章 农村会计概述	(1)
第一节 农村会计的概念与职能	(1)
第二节 农村会计的特点	(3)
第三节 农村会计基本假设与会计处理基础	(6)
第四节 农村会计核算的一般原则	(10)
第二章 会计要素和会计等式	(13)
第一节 会计要素	(13)
第二节 会计等式	(19)
第三章 会计科目和账户	(23)
第一节 会计科目	(23)
第二节 账户	(28)
第四章 记账方法	(32)
第一节 记账方法概述	(32)
第二节 借贷记账法	(34)
第五章 会计核算	(42)
第一节 会计凭证	(42)
第二节 会计账簿	(51)
第三节 会计报表	(62)
第六章 财产清查	(74)
第一节 财产清查概述	(74)
第二节 财产清查的方法与内容	(76)

第七章 会计分析	(80)
第一节 会计分析概述	(80)
第二节 会计分析方法	(83)
第八章 会计工作交接和会计档案管理	(89)
第一节 会计工作交接	(89)
第二节 会计档案管理	(91)

第二篇 村民委员会会计

第一章 资产核算	(97)
第一节 现金的核算	(97)
第二节 银行存款的核算	(99)
第三节 财政代管资金的核算	(101)
第四节 应收及借出款项的核算	(104)
第五节 对外投资的核算	(106)
第六节 固定资产的核算	(108)
第二章 负债的核算	(113)
第一节 借入款项的核算	(113)
第二节 应付款项的核算	(114)
第三节 预收款项的核算	(115)
第三章 净资产的核算	(117)
第一节 固定基金的核算	(117)
第二节 投资基金的核算	(118)
第三节 公积金的核算	(119)
第四节 结余及其分配的核算	(121)
第四章 收入的核算	(125)
第一节 拨入村级经费的核算	(125)
第二节 拨入专款的核算	(126)
第三节 集体经济收入的核算	(128)

第四节	专项筹资收入的核算	(129)
第五节	投资收益的核算	(130)
第六节	其他收入的核算	(132)
第五章	支出的核算	(133)
第一节	村级经费支出的核算	(133)
第二节	专款支出的核算	(134)
第三节	专项筹资支出的核算	(135)
第四节	公益事业支出的核算	(136)
第六章	会计报表的编制及分析	(138)
第一节	会计报表编制	(138)
第二节	会计报表分析	(153)

第三篇 村集体经济组织会计

第一章	资产的核算	(157)
第一节	农业资产的核算	(157)
第二节	对外投资的核算	(162)
第三节	固定资产的核算	(168)
第二章	负债的核算	(189)
第一节	借入及应付款项的核算	(189)
第二节	应付福利费的核算	(194)
第三节	应付工资的核算	(196)
第三章	所有者权益的核算	(200)
第一节	资本的核算	(200)
第二节	公积公益金的核算	(203)
第四章	收益分配的核算	(211)
第一节	收益分配的核算	(211)
第二节	未分配收益的核算	(213)
第五章	收入的核算	(215)

第一节	经营收入的核算	(215)
第二节	非经营收入的核算	(222)
第六章	成本和费用的核算	(226)
第一节	生产(劳务)成本的核算	(226)
第二节	费用的核算	(229)
第七章	收益的核算	(235)
第一节	收益的计算	(235)
第二节	收益的核算	(236)
第八章	会计报表的编制及分析	(240)
第一节	会计报表编制	(240)
第二节	会计报表分析	(256)

第四篇 财务民主管理篇

第一章	内部会计控制	(265)
第一节	内部会计控制方法	(265)
第二节	货币资金控制	(270)
第三节	实物资产的控制	(274)
第四节	内部控制案例	(279)
第二章	民主理财	(292)
第一节	民主理财概述	(292)
第二节	自管式财务管理模式下的民主理财	(297)
第三节	统管式财务管理模式下的民主理财	(302)
第四节	村民民主理财案例	(305)

附 录

一、中华人民共和国会计法	(314)
二、中华人民共和国村民委员会组织法	(325)

- 三、国务院关于做好农村综合改革工作有关问题的通知
..... (331)
- 四、财政部关于印发《村集体经济组织会计制度》的通知
..... (337)
- 五、河南省人民政府办公厅关于转发省财政厅河南省退耕还林粮食补助资金兑现实施方案的通知 (381)
- 六、河南省人民政府办公厅关于免征农业税后村级经费保障问题的通知 (386)
- 七、河南省人民政府办公厅关于印发河南省对种粮农民粮食直接补贴和综合直补实施方案的通知 (388)
- 八、河南省人民政府办公厅关于认真落实对农民补贴政策的通知 (393)
- 九、河南省人民政府关于全面建立和实施农村居民最低生活保障制度的通知 (399)
- 十、河南省人民政府办公厅关于规范农民集体所有土地征地补偿费分配和使用的意见 (404)
- 十一、河南省人民政府办公厅关于转发省财政厅、教育厅河南省 2006 年秋季农村义务教育“两免一补”实施方案的通知
..... (407)
- 十二、河南省财政厅关于印发《河南省会计从业资格管理实施办法》的通知 (415)
- 十三、河南省财政厅、河南省卫生厅关于印发河南省新型农村合作医疗基金财务管理暂行办法的通知 (425)
- 十四、河南省财政厅关于印发《河南省优质专用小麦良种推广补贴券发放使用管理暂行办法》的通知 (437)
- 十五、中共河南省纪委、河南省监察厅关于印发《违反农村税费改革政策加重农民负担行为党纪政纪处分暂行规定》的通知
..... (441)

第一篇 农村会计基础知识

第一章 农村会计概述

第一节 农村会计的概念与职能

一、村集体经济组织与村民委员会

村集体经济组织是指按村或村民小组设置的社区性集体经济组织,是以从事经济发展为主,同时兼有一定社区管理职能的农村基层管理单位,它主要是指以公有土地为基础的地区性、综合性的作为发包单位的村级集体经济组织。

现行村集体经济组织的基本特征是:(1)拥有集体所有的土地所有权,但使用权已基本交给集体经济组织成员,有的集体经济组织拥有农业设施和其他公有生产资料;(2)与村民委员会一起从事社区性、自治性社会管理;(3)部分村集体经济组织直接或间接地经营非农产业。随着村经济组织非农产业的改制,目前村组织直接从事非农产业经营的逐渐减少。

村民委员会是指村民自我管理、自我教育、自我服务的基层群众性自治组织。村民委员会实行民主选举、民主决策、民主管理、民主监督。其职能是:办理本村的公共事务和公益事业、调解民间纠纷、协助维护社会治安、组织和发动当地的人民群众按照民主原则,管理经济事务和开展其他各项自治活动,落实党和国家的政策法规,协助人民政府完成各项行政任务。即以民主自治

为实质,经济建设为中心,促进其物质文明与精神文明协调发展。

村民委员会具有村民自治、协助行政、组织发展经济、经营管理集体资产和精神文明建设等众多社会职能,它是农村社会的重要主体,其中经营管理是村民委员会的一项重要职能。村民委员会的主要职能是社会事务管理,因此可将其作为集体事业单位。村民委员会与村集体经济组织是相互独立的组织,前者对后者的经济活动有监督和保障职能。

农村会计包括村集体经济组织会计和村民委员会会计,它是
以货币为主要计量单位,通过一系列专门的会计方法,对村集体经济组织和村民委员会的经济活动进行连续、系统、全面、综合的核算和监督,从而向各种会计信息使用者提供有用会计信息的一种经济管理活动。

二、农村会计的基本职能

(一)会计核算职能

会计核算职能是主要利用价值形式,对村集体经济组织和村民委员会的各种经济活动的过程及其结果进行连续、系统、全面的记录、计算、分析,定期编制并提供会计报表和其他一系列内部管理所需的会计信息资料。会计核算提供的会计信息资料,是会计预测、决策、控制和
分析的重要依据,是宏观经济管理的重要依据。核算是会计管理活动的基本内容,核算往往渗透到经济活动的全过程。从会计管理过程来看,核算包括事前核算、事中核算和事后核算。事前核算是
对将要发生但尚未发生的未来的经济活动进行的记录和计算,也是编制财务计划的过程;事中核算是在经济活动进行过程中,对会计事项进行的记录和计算,它为会计控制提供依据;事后核算是
对已经发生的经济活动进行历史性的描述,通过记录和计算产生历史信息资料,事后核算为会计分析、会计预测、会计决策提供重要的依据。

(二)会计监督职能

会计监督职能就是以国家的法律规范为准绳,以会计信息资料为依据,对即将进行或已经进行的经济活动的合法性进行评价,规范村集体经济组织的会计行为,并据以施加限制或影响的过程。会计监督紧密结合会计核算进行。从时间上讲,会计监督不仅有事中监督,还包括事前、事后监督。它具有强制性、严肃性和权威性的特点,它监督人们遵纪守法,使经济活动符合既定的要求,应当说会计监督是会计工作的灵魂和核心。

会计核算职能与会计监督职能两者是不可分割的,没有会计核算,会计监督就失去了存在的基础;没有会计监督,会计核算提供的信息资料的质量就不能得到保证,不真实、虚假会计信息将会破坏社会经济的正常运行。

会计作为管理经济的一种活动,它的职能应随着会计的发展而发展。《中华人民共和国会计法》对会计的基本职能表述为:会计核算与会计监督。但随着社会生产的发展,经济关系的复杂化和管理水平的提高,会计传统职能也得到不断的充实,新的职能不断出现。目前,会计除了传统的核算、监督职能外,还有会计预测、决策、控制、分析、考核等职能。

第二节 农村会计的特点

一、以货币为主要计量单位

会计是一种价值管理活动,它以货币为主要计量单位,对村集体经济组织的经济活动从价值量方面进行核算和监督。会计在进行核算和监督时,可以用实物量度、劳动量度和货币量度三种度量单位。在商品经济条件下,任何经济活动都同时表现为价值的运动,会计只有采用货币计量,才能对经济活动的各个方面进行综合的核算与监督,以取得反映经济活动情况的全面的会计

信息资料。在会计核算中,也经常运用实物量度和劳动量度,但由于实物量度和劳动量度都无法综合反映村集体经济组织的总体情况,最终都必须换算成货币单位予以计量,实物量度和劳动量度仅作为货币计量的辅助记录。所以,会计是利用货币作为主要计量单位,从价值量上对村集体经济组织的经济活动进行核算和监督。

二、以真实、合法的原始凭证为依据

村集体经济组织每天发生着大量的经济业务,对这些经济业务会计都必须进行核算和监督。会计在进行核算时,对所收集的经济信息必须真实可靠,这样通过加工处理后形成的财务信息才能客观地反映经济活动情况。因此,会计要以经济活动发生或完成时所取得或填制的原始凭证为依据,同时依据会计法律、法规对原始凭证的合法性和合理性进行严格审核,审核无误后才能据以编制记账凭证、登记账簿,进行加工处理,最终以会计报表的形式对外提供真实可靠的会计信息。

三、所提供的会计信息具有连续性、系统性、全面性和综合性

连续性是指会计核算过程不能中断,即要求对经济活动过程中发生的具体事项按照发生的顺序,从始至终如实地加以反映,不允许有任何间断;系统性是指会计信息的取得、加工、整理、汇总和提供是科学有序的一个整体,既要对各项经济活动进行相互联系的记录,又要进行必要的、科学的分类,只有这样才能取得管理所需要的各种不同的信息资料;全面性是指会计对各项经济业务的来龙去脉都必须进行全面计量、记录和报告,不允许任意取舍,不允许遗漏;综合性是指会计主要以货币计量,所以能够提供总括反映各项经济活动的价值指标。

四、会计方法的科学性和特殊性

会计有一整套科学的专门的方法,这些方法组成了一个有机的、科学的体系,这是从长期的会计实践中总结出来的。特别是

会计核算的方法具有特殊性,会计核算方法是其他经济管理方法所不能替代的,也是在其他经济管理领域中不被使用或者极少使用的,村集体经济组织必须使用这些方法进行会计核算。

但是村集体经济组织又有着与企业、事业单位等会计主体不同的会计核算内容和方式,因而具有自身的会计核算特性。农村会计核算的特殊性具体表现为:

第一,统一核算与分散核算相结合的两级会计核算体制

村集体经济组织实行的是通分结合的双层经营体制。为适应这种双层经营体制,村集体经济组织应当实行统一核算与分散核算相结合的两级会计核算体制。实行家庭联产承包责任制后,村集体经济组织与所属单位已发展成为发包与承包的关系,村集体经济组织的职能主要是为组织生产服务,包括管理和协调、促进资产积累、开发资源、兴办企业等。所以村集体经济组织必须统一核算,并且对分散承包经营的层次实行灵活多样的分散核算。作为发包单位的村集体经济组织对自身发生的收支、结算、分配等会计事项,必须按农村会计制度进行统一核算,各承包单位应当实行单独核算,发生的经济业务不计入村集体经济组织账内。

第二,农村会计的双重性质

村集体经济组织以经济发展为主,同时也负责一些社区管理,所以其会计首先具有企业会计的性质,要进行收入、费用和收益的核算,讲求经济效益。同时,农村会计又具有预算会计的某些特征,这些特征主要包括:村集体经济组织直接控制和运用资金,资金的变化主要表现为调拨、投放和收回,资金运动的形式表现为一收一支。

第三,经济关系的复杂性与结算业务的多样化

由于村集体经济组织资金来源的多元化,村集体经济组织必将在其资金的筹集、运用和分配过程中,与国家、国有企业、其他

集体企业、民营企业之间以及内部所属成员之间建立起广泛而复杂的新型经济关系。这些经济关系的复杂性和多样性决定了村集体经济组织资金结算业务内容的复杂性和形式的多样性。

第四,会计科目设置的特殊性

村集体经济组织可以根据村集体经济组织的实际经营特点来设置会计科目,除了通用的会计科目之外,还设置了一些专用会计科目。例如,资产中专门设置了“林木资产”科目;负债中单独设置了“一事一议资金”科目;在发包中对发包及上交收入、补助收入进行单独核算等。这突出反映了村集体经济组织的核算特点和政府对财务公开和民主管理的要求。

第三节 农村会计基本假设与会计处理基础

一、会计基本假设

会计基本假设是单位会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处的时间、空间环境等所作的合理设定。会计核算对象的确定、会计政策的选择、会计数据的搜集都要以这一系列的基本假设为依据。在市场经济条件下,村集体经济组织和村民委员会的管理及经营活动同样也离不开会计。因此,在会计核算过程中,农村会计也必须遵循这些基本假设。会计基本假设包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

(一)会计主体

会计主体是指会计为之服务的特定单位,它不一定是法人,只要具有相对独立的经济业务的单位都可以成为会计主体。村集体经济组织和村民委员会一样都是典型的会计主体。

会计主体假设是指每个村集体经济组织和村民委员会的经济业务必须与它的所有者及其他组织和企业(其他主体)分开。